

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР COMPLIANCE. ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ БАНКА ВТБ АЗЕРБАЙДЖАН

Лейла Салимзаде

Начальник отдела ПОД/ФТ и Комплайенс,
Банк ВТБ Азербайджан

leyla.salimzade@vtb.az

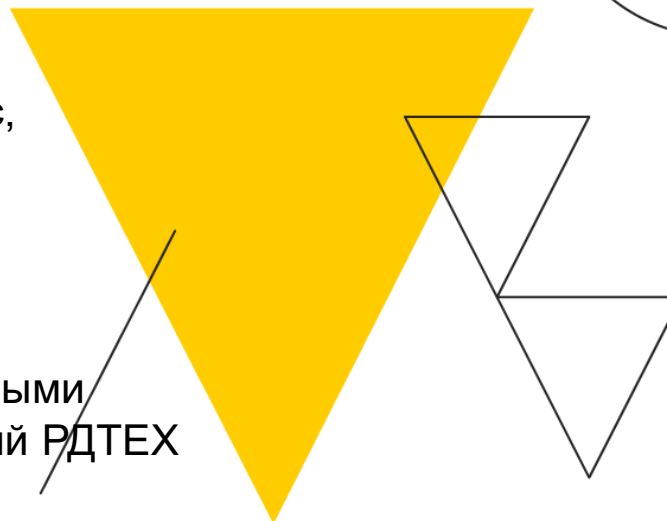
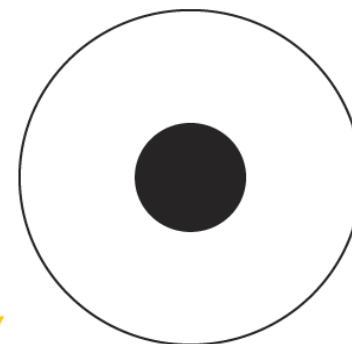
+994 12 492 00 80

Даниил Соловьев

Руководитель отдела по работе с ключевыми
заказчиками центра финансовых решений РДТЕХ

Daniil.Solovyev@rdtex.ru

+7 926 762 41 00



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

- **Своевременное выполнение требований регулятора, включая:**
 - Анализ клиентов и транзакций
 - Мониторинг транзакционного поведения клиентов
 - Обязательную отчетность перед регулятором
- **Соответствие внутренним требованиям банка**
- **Формирование отчетности для аудита и целей банка**



ОТСУТСТВИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ПРОЦЕССЕ COMPLIANCE ВЕДЕТ ...



Сложности для отдела compliance:

- Длительная обработка информации
- Высокая трудоемкость

=> Высокая стоимость

=> Риск человеческой ошибки

Отрицательные последствия для бизнеса:

- Увеличение санкционных рисков
- Ухудшение деловой репутации
- Отток клиентов
- Потеря ликвидности

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ РЕШЕНИЯ SIRON

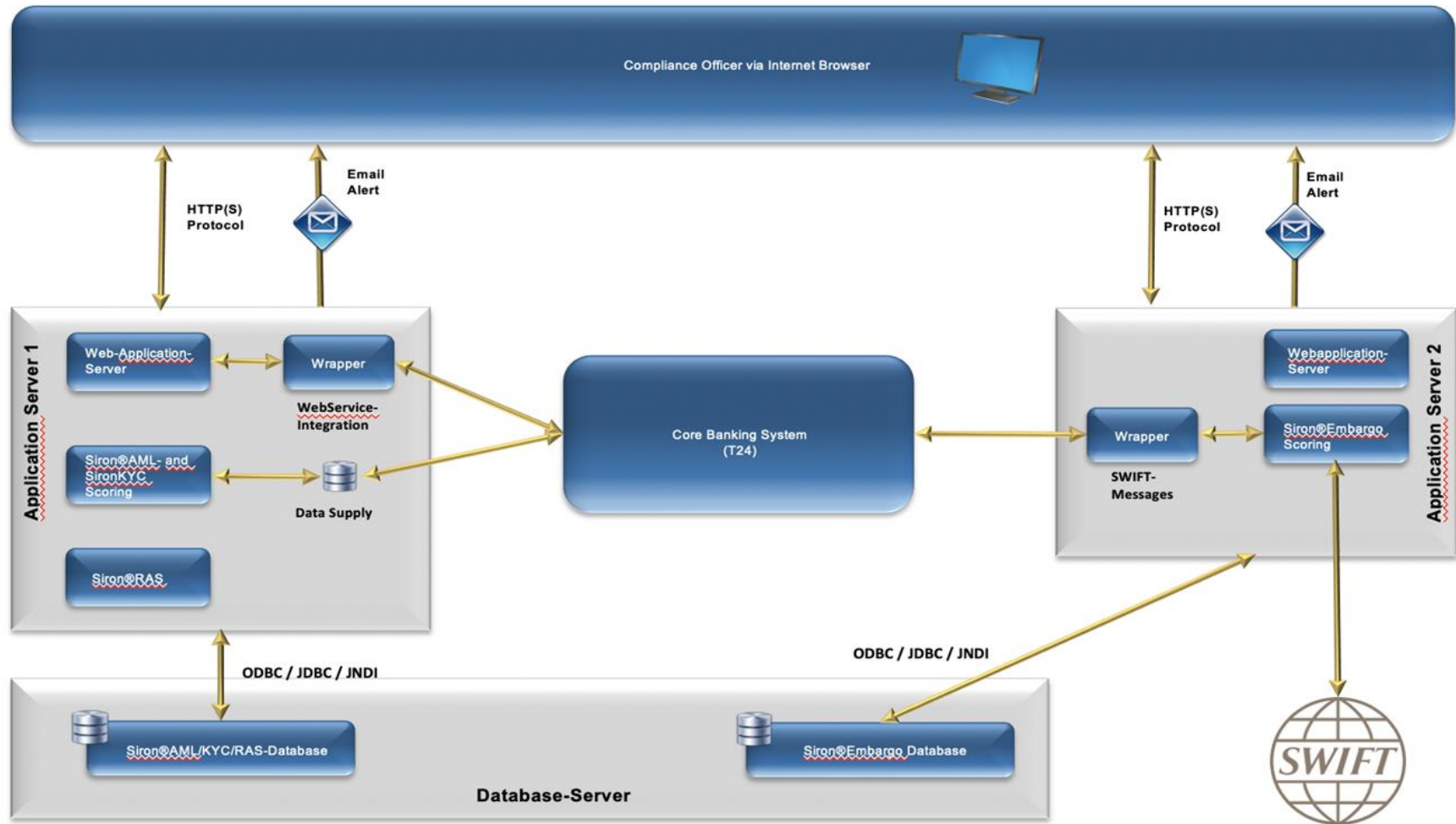


- **Автоматическая проверка клиентов** по спискам подозрительных лиц
- **Автоматическая проверка транзакций** с возможностью их приостановки
- **Моментальное присвоение категории риска** клиенту
- **Контроль риска клиентов** на всем жизненном цикле
- **Оперативное формирование отчетности** для уполномоченных органов и руководства организации



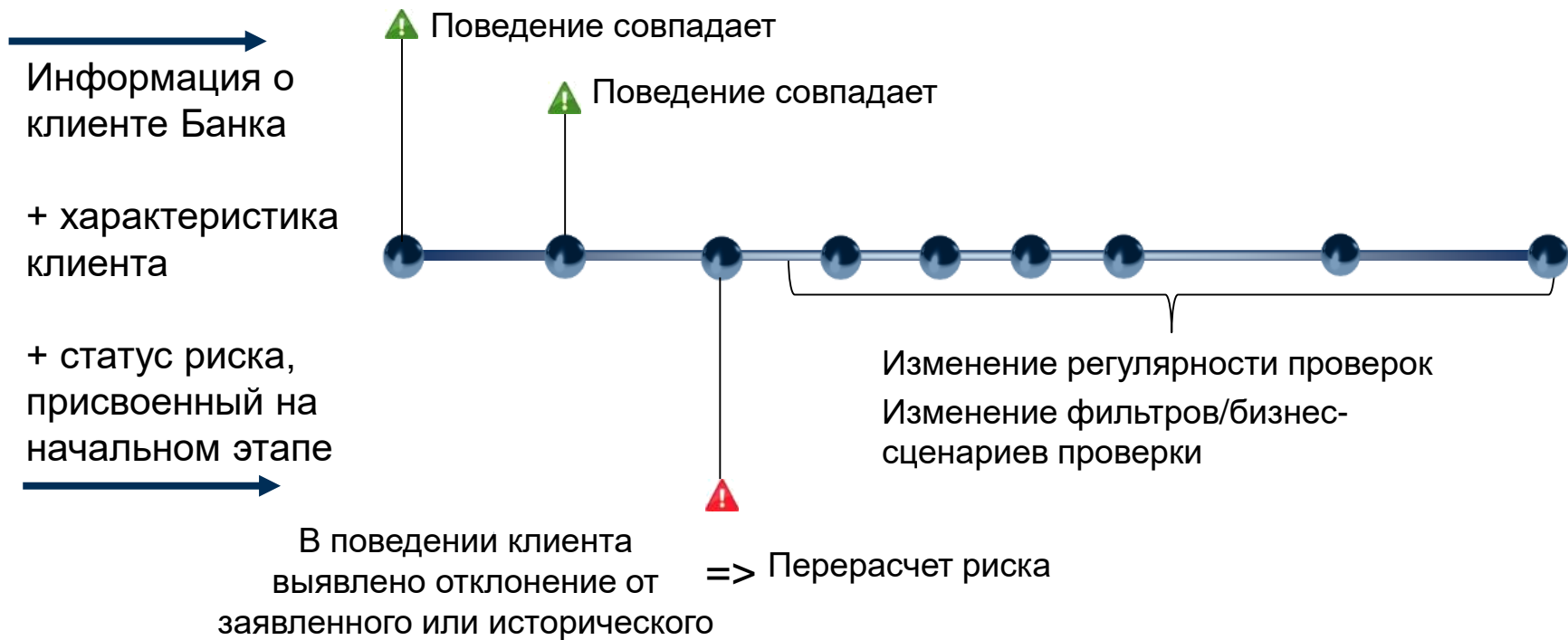
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКОВСКИМИ СИСТЕМАМИ

Overview



SIRON AML. СХЕМА ПРОЦЕССА

Постоянный контроль клиентов банка (Siron® AML)



SIRON AML. СИСТЕМА ПОКАЗЫВАЕТ ДЕТАЛЬНУЮ ИНФОРМАЦИЮ ПО СИГНАЛУ

Вы наход. зд. :: [Сод.](#) :: [Подозр.Клиент](#) :: [Дет. инф. о кл-те](#)

Имя и адрес

Имя Dormant
 Имя Doris
 Проф. managing director
 Сектор
 Улица 957 rue surprise
 ИНД. Город 1200 Geneve
 Национал. Switzerland, Buesingen
 Дата рожд. 12.03.1959 (53 лет)
 Страна рожд. Switzerland, Buesingen
 Страна отправления Switzerland, Buesingen
 Страна прожив. Switzerland, Buesingen
 Пол Женск.

Информ. банка

№ Серв. Мен-ра 1
 Имя Сервис. Мен. [Lieschen Müller](#)
 Является клиентом 03.01.1999
 с
 Тип Кл-та P

Пор-к Освоб. Нет
 Зарпл. в текущем мес. 0,00

Дата посл. зарплаты -
 Общее состояние 0,00
 Доля с данным кл-том 0,00

Финансовая организ.

Классиф. кл-тов 46452000 (Inl. Handwerksunternehmen in priv. Rechtsform, Hoch- und Tiefbau)

Отношение Клиента Not canceled
 Проситель Убег. Нет

Категории Клиентов

- All customers (-)
- Construction (-)
- Craft companies under private law (-)

Флаж. КК

Теперь Вы мож.

- [Введ. Нов. дело](#)
- [Найти дела](#)
- [Показ. Историю Кл-та](#)
- [Анал-ть транзакции \(все счета\)](#)
- [Анализ. статистику](#)
- [Анализ-ть неденежные событ.](#)
- [Статич. Анализ Сс.](#)
- [Анализ Ссылок](#)

Общ. Балл

[10](#)

Найдены индикат.

[16](#) - AML- Transactions from or to offshore countries

- Балл: 10 Вызвано транзакцией
- [Ссылка на счёт WA/5004002 /0 /EUR](#)
- [Анал-ть транзакции](#)
- [Подозрит. транзакции](#)

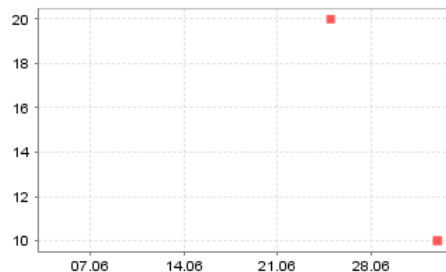
индик-ры КК

[100003](#) - Segment_Dormant accounts
[100011](#) - Segment_Customers residential in foreign counties

Обзор Счёта

- [CA/5004001 /0 /EUR 0, -](#)
- [CA/5004002 /0 /EUR 0, -](#)
- [WA/5004002 /0 /EUR 0, -](#)

Общ. балл посл. скоринг. прогнозов



Из сигнала можно увидеть:

- Результат проверки
- Сработавшие индикаторы
- Категории\Сегменты клиента
- Информация о клиенте и его счетах
- Информацию о транзакциях
- Все сигналы по данному клиенту
- Статистику по клиенту
- Немонетарные события

Макс. 1000 12 из 12 Записи найдены Статус: Новый, не редак.

Знач	ПП	Знач.сп	Тип	Слис.	Положе	Период	Пост.по	Отно	Уров	ри	Пред	Посл	Пост	Табельный №	Фамилия	Имя	Наци	Индек	Город	Ред.р
100	0	ППЛ	фасрер			07/01/15, 11:20 PM			70	---	Блок	---		КУС1435785393231	ОАО Рота и Колыта	РиК	12928	Москва	demo	
86	86	Спис	ок	EU	1245/2011 (OJ L319)	06/16/15, 01:28 PM			70	---	Блок	Блок		КУС1434454052505	Sackmann					demo
0	100	Спис	ок	EU	1104/2014 (OJ L301)	06/16/15, 09:01 AM					Блок	Блок		PEPONL_000000005	Ameer Salman					demo
0	100	Спис	ок	EU	1104/2014 (OJ L301)	06/15/15, 05:29 PM			70	---	Блок	Блок		КУС1434382124338	Maalim Salman					demo
0	100	Спис	ок	EU	1104/2014 (OJ L301)	06/15/15, 05:27 PM					Блок	Блок		PEPONL_000000004	Maalim Salman					demo
100	0	ППЛ	фасрер			12/18/13, 10:29 AM					Блок	---		1205	Chirac	Bernadette	FR		Paris	Batch
0	100	Спис	ок	EU	77/2009 (OJ L23)	12/11/13, 12:28 PM					Блок	Блок		2400144903	Goway	Nolan Gonzales	ES	28014	Madrid	Batch
0	95	Спис	ок	OFAC	SDGT	12/11/13, 12:12 PM					Блок	Блок		1107	Essabar	Zakariya	MA	22419	Hamburg	Batch
0	100	Спис	ок	EU	77/2009 (OJ L23)	12/11/13, 12:05 PM					Блок	Блок		PEPONL_000000003	Mugabe					demo
0	100	Спис	ок	EU	77/2009 (OJ L23)	12/11/13, 11:18 AM					Блок	Блок		PEPONL_000000002	Mugabe					demo

Найти лицо

Статус: Нов. Кол-во: 12

Без предупрежден

Отложено: 0

Провер: 0

Нет совпад: 1

Совп: 3

Inherited: 0

Знач. ППЛ [%]: >=

Знач. сп. [%]: >=

Тип/список:

Положение:

Уров. риска: >=

Риск:

Приоритет: >=

Инструкция:

Имя/я прав.:

Таб. №:

Фамилия:

Имя:

Национ.лок.:

Индекс:

Город:

Ред.р.:

Редакт. с.:

Редактир. до.:

7

SIRON AML. ВИЗУАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СВЯЗЕЙ КЛИЕНТА

Fraudstar design boutique (1003)



- Наглядное отображение **связей по интересующему клиенту**
- Отображение **направления платежа**
- Отображение **величины платежей**
- Возможность **просмотра связанных клиентов**

SIRON AML. ПРЕИМУЩЕСТВА



Выполнение законодательных требований по ПОД/ФТ: национальные законы, 4-я Директива ЕС, FATF 40, USA Patriot Act, Bank Secrecy Act и т.д.



Интеграция с Siron@KYC: регулярная проверка данных клиента (собранных при идентификации) на достоверность.



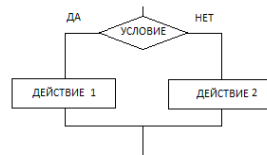
Автоматическое создание профилей клиентов: идентификация транзакций, отличающихся от обычных транзакций клиента (клиентская история)



Готовые правила проверки для выполнения требований по ПОД/ФТ



Модуль рассмотрения подозрительных случаев для фиксации сведений и изучения прецедентов



Графический редактор правил для эффективной настройки индивидуальной стратегии проверки случаев отмывания денег с учетом уровня риска



Документирование всех действий для дальнейшего аудита, что обеспечивает выполнение требований фиксации и хранения сведений



Визуализированный анализ связей клиента

КРАТКО О КОМПАНИИ

РДТЕХ:

- Официальный партнёр FICO TONBELLER (единственный партнер в России и СНГ)
- Платиновый партнер Oracle
- Авторизованный Центр технической поддержки первой линии ПО Oracle
- Официальный партнёр компании IBM
- Microsoft Silver Learning Partner
- Авторизованный Oracle Учебный центр РДТЕХ

Сотрудничество с FICO Tonbeller ведется порядка 10 лет.
Совместно выполнено более 30 проектов.

FICO TONBELLER:

“Наше конкурентное преимущество – это комплексный подход к борьбе с финансовыми преступлениями, – прокомментировал Торстен Майер, вице-президент комплаенс-решений FICO TONBELLER. – С помощью наших стандартных комплексных решений Siron® мы помогаем представителям финансового сектора во всем мире достичь своих стратегических целей и минимизировать операционные риски, обеспечивая при этом соблюдение требований по разумным ценам”.



КОНТРОЛЬ ТРАНЗАКЦИОННОГО ПОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ПОМОЩИ SIRON AML В БАНКЕ ВТБ АЗЕРБАЙДЖАН

Лейла Салимзаде

Начальник отдела ПОД/ФТ и Комплаенс

Leyla.Salimzade@vtb.az

+994 12 492 00 80 (доб.1322)



КРАТКО О БАНКЕ ВТБ (АЗЕРБАЙДЖАН)



- Банк ВТБ (Азербайджан) – часть международной финансовой группы ВТБ, имеющая представительства в более чем 20 странах мира.
- Официальное открытие Банка ВТБ (Азербайджан) состоялось 23 ноября 2009 г.
- Деятельность банка охватывает такие страны, СНГ, а также Грузию Кипр, Австрию, Францию, Германию, Китай и Индию.
- Одной из Стратегических целей банка является переход на новый технологический уровень.

ПРОЦЕСС РАБОТЫ



ПРОЦЕСС РАБОТЫ СПЕЦИАЛИСТА



Просмотр статистики по отработанным индикаторам

Просмотр статистики по ведению дел

Контроль за процессом

Логирование действий

Обеспечить выполнение требований регулятора	Повысить эффективность	Обеспечить контроль и развитие системы
<ul style="list-style-type: none">• Автоматизация индикаторов• Мониторинг операций и клиентов• Хранение данных	<ul style="list-style-type: none">• Своевременное определение подозрительных операций• Регистрация собранных сведений в созданном деле• Возможность внедрения сложных индикаторов	<ul style="list-style-type: none">• Статистические отчеты• Регистрация действий• Работа с данными в рамках единой системы

Результат – оперативная адаптация к требованиям регулятора и постоянно развивающимся способам финансового мошенничества.

Благодарим за внимание!

